

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

22 Μαρτίου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **971**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 221/2/17.3.2017 (1)

Εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας σε οφειλέτες των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β΄ 3410), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β΄ 2312),

γ) το ν. 4224/2013 (ΦΕΚ Α΄ 288) και ιδίως τις παραγράφους 2 και 4 του άρθρου 1 αυτού, όπως τροποποιήθηκαν με το άρθρο 12 του ν. 4281/2014 (ΦΕΚ Α΄ 160),

δ) το ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), και ιδίως το στοιχείο θ΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 145 αυτού,

ε) την ΠΕΕ 42/30.05.2014 «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» όπως τροποποιήθηκε από την ΠΕΕ 102/30.8.2016 (ΦΕΚ Β΄ 2779),

στ) την απόφαση ΕΠΑΘ 77/1/30.5.2013 «Όροι και προϋποθέσεις για τη ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση» (ΦΕΚ Β΄ 1492),

ζ) την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (ΦΕΚ Β΄ 717),

η) την απόφαση ΕΠΑΘ 195/1/29.7.2016 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β΄2376),

θ) το από 18.1.2017 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών,

ι) τις έννοιες του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και των «ευλόγων δαπανών διαβίωσης», όπως ορίζονται από το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 73 του ν. 4389/2016,

ια) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει τα εξής:

Δεδομένου του σκοπού της διαδικασίας ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, λαμβανομένης υπόψη και της ως άνω διάταξης του ν. 4261/2014 (άρθρο 145, παράγραφος 1, στοιχείο θ΄), τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα εφαρμόζουν την απόφαση ΕΠΑΘ 195/1/29.7.2016 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β΄ 2376), (στο εξής «Κώδικας»). Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας, εισάγονται ως προς τα ανωτέρω ιδρύματα οι ακόλουθες τροποποιήσεις και συμπληρώσεις:

Α. Τροποποιήσεις και συμπληρώσεις

1. Τροποποιήσεις και συμπληρώσεις στο «Κεφάλαιο Πρώτο - Πεδίο εφαρμογής, ορισμοί, πολιτικές και διαδικασίες»

α) Στην ενότητα «Α2. Εξαιρέσεις», στην παράγραφο α) ορίζεται ως ημερομηνία πριν από την οποία εξαιρούνται από την εφαρμογή του Κώδικα οι απαιτήσεις από συμβάσεις που έχουν ήδη καταγγελθεί η 1.1.2017.

β) Στην ενότητα «Γ. Γενικές Αρχές» για τους σκοπούς της παρούσας:

Στην παράγραφο 1 το πρώτο εδάφιο της δεύτερης παραγράφου ισχύει ως εξής:

«Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο για τον σχεδιασμό και την αξιολόγηση βιώσιμων τύπων ρύθμισης, και ιδίως την απόφαση ΕΠΑΘ 77/30.5.2013 (ΦΕΚ Β΄ 1492), λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα και η επί τη βάσει συντηρητικών και αξιόπιστων παραδοχών εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής κάθε οφειλέτη μέχρι το πέρας του νέου προγράμματος αποπληρωμής».

γ) Στην ενότητα «Δ. Στρατηγική, πολιτικές, διαδικασίες και οργανωτικές δομές ιδρυμάτων»:

Για τους σκοπούς της εφαρμογής της παρούσας το τρίτο και τέταρτο εδάφιο της παραγράφου (δ) που προβλέπει τη σύσταση Επιτροπής Ενστάσεων ισχύουν ως εξής: «Η εξέταση των ενστάσεων διενεργείται από Επιτροπή Ενστάσεων αποτελούμενη από Πρόεδρο, ανεξάρτητο του ειδικού εκκαθαριστή, εγνωσμένου κύρους και εμπειρίας σε θέματα πιστοδοτήσεων και διαχείρισης χρηματοδοτικών εμπλοκών, εταιρικής ή λιανικής τραπεζικής και από δύο στελέχη της Επιτροπής Ελέγχου της παρ. 5 του άρθρου 1 της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 (ΦΕΚ Β΄ 717/17.3.2016) της ειδικής εκκαθάρισης». Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται οι προβλέψεις της παραγράφου (δ).

2. Τροποποιήσεις και συμπληρώσεις στο «Κεφάλαιο Δεύτερο - Διαδικασία επίλυσης καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) απαιτήσεων έναντι φυσικών προσώπων και επαγγελματιών»

Στο Στάδιο 4 «Πρόταση κατάλληλης λύσης»:

Για τους σκοπούς της εφαρμογής της παρούσας η παράγραφος (β) ισχύει ως εξής: «Για την αξιολόγηση της καταλληλότητας κάθε λύσης, ο ειδικός εκκαθαριστής λαμβάνει υπόψη το ειδικότερο κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει για τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση, ήτοι την απόφαση ΕΠΑΘ 77/1/30.5.2013 «Όροι και προϋποθέσεις για τη ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση» (ΦΕΚ Β΄ 1492/19.6.2013) και την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.» (ΦΕΚ Β΄ 717/17.3.2016).»

3. Τροποποιήσεις στο «Κεφάλαιο Έβδομο - Επίδειξη συμμόρφωσης, μεταβατικές και τελικές διατάξεις»

Για τους σκοπούς της εφαρμογής της παρούσας η περίπτωση (δ) της παραγράφου 1 ισχύει ως ακολούθως:

«Ο ειδικός εκκαθαριστής υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο του ετήσιου επιχειρηματικού σχεδίου, βάσει του άρθρου 2 της απόφασης ΕΠΑΘ 77/1/30.5.2013 (ΦΕΚ Β΄ 1492), την πολιτική και καταγεγραμμένες διαδικασίες που θέσπισε και υιοθετεί σε συμμόρφωση προς την ενότητα Β «Χειρισμός δανειοληπτών που εντάσσονται σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες» του Δεύτερου Κεφαλαίου.»

Β. Τελικές διατάξεις

1. Για την πρώτη εφαρμογή της παρούσας, εντός ενός μηνός από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της, ο ειδικός εκκαθαριστής οφείλει να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο δράσης για τη σταδιακή εφαρμογή του Κώδικα στα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα στο οποίο περιλαμβάνονται το πρόγραμμα εφαρμογής και τα μέτρα που θα λάβει προσδιορίζοντας συγκεκριμένα τμήματα χαρτοφυλακίου και ενέργειες διαχείρισης, καθώς και η πολιτική και οι καταγεγραμμένες διαδικασίες που θέσπισε και υιοθετεί για τη συμόρφωσή με τις διατάξεις του Κώδικα.

2. Το Παράρτημα ΙΙ- «Ενδεικτικοί τύποι λύσεων» της απόφασης ΕΠΑΘ 195/1/29.7.2016 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» δεν ισχύει για τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 221/3/17.3.2017 (2)

Όροι και προϋποθέσεις για την διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων των υπό ειδική εκκαθάριση ιδρυμάτων - κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 77/1/30.5.2013.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β΄ 3410), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β΄ 2312),

γ) το ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), και ιδίως το άρθρα 145 και την παράγραφο 5 του άρθρου 146 αυτού,

δ) την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και επο-

πτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (ΦΕΚ Β΄717),

ε) το από 15.3.2017 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών,

στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να καθορίσει τους όρους και τις προϋποθέσεις για την διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων των υπό ειδική εκκαθάριση ιδρυμάτων ως εξής:

Άρθρο 1
Γενικές αρχές

1. Για την ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων κάθε κατηγορίας που έχουν περιέλθει στο υπό ειδική εκκαθάριση ίδρυμα προς διαχείριση, ο ειδικός εκκαθαριστής ενεργεί εφαρμόζοντας αναλόγως τις δέουσες τραπεζικές διαδικασίες συνδιαλλαγής με τον οφειλέτη και με γνώμονα:

α) την μεγιστοποίηση του προϊόντος της ειδικής εκκαθάρισης μέσω της είσπραξης, της ρύθμισης και της διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων στη βέλτιστη καθαρή παρούσα αξία, λαμβανομένης υπόψη και της ωφέλειας για τους πιστωτές από την ταχεία ανάκτηση της αξίας των στοιχείων αυτών, ώστε να επιτυγχάνεται η ικανοποίηση στο μέγιστο βαθμό των νόμιμων απαιτήσεων από την ειδική εκκαθάριση του ιδρύματος και

β) την συμβολή στη διασφάλιση της διαφάνειας, της ίσης μεταχείρισης και των όρων υγιούς ανταγωνισμού μεταξύ πιθανών αγοραστών των επί μέρους στοιχείων ενεργητικού ή του συνόλου του ενεργητικού του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.

2. Η διαχείριση των απαιτήσεων από δάνεια και από λοιπές πιστωτικές συμβάσεις με την επιφύλαξη τυχόν διατάξεων που εξειδικεύουν τον νομικό χειρισμό επιμέρους κατηγοριών απαιτήσεων, διέπεται από τις εξής γενικές αρχές:

α) Ο ειδικός εκκαθαριστής καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να συνεργαστεί με τον οφειλέτη και τους εγγυητές με καλή πίστη και με χρήση του Κώδικα Δεοντολογίας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην απόφαση ΕΠΑΘ 221/2/17.3.2017. Με την επιφύλαξη των εκεί οριζομένων αναφορικά με τον «συνεργάσιμο δανειολήπτη», ενδείξεις καλής πίστης αποτελούν η τεκμηριωμένη διενέργεια επικοινωνίας από την πλευρά του εκκαθαριστή και η προσκόμιση οικονομικών και λοιπών υποστηρικτικών στοιχείων προς αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής από τον οφειλέτη και τους εγγυητές.

Εφόσον είτε προκύπτει ότι δεν τηρείται η γενική αρχή της συνεργασίας και καλής πίστης είτε η ειδική εκκαθάριση χαρακτηρίζει τον οφειλέτη ως «μη συνεργάσιμο δανειολήπτη», σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην απόφαση ΕΠΑΘ 221/2/17.3.2017, ο ειδικός εκκαθαριστής οφείλει όπως ενεργήσει άμεσα προς το συμφέρον και την προστασία της περιουσίας της ειδικής εκκαθάρισης, ήτοι, όπως αμελλητί εκκινήσει τις δέουσες νομικές ενέργειες αναγκαστικής εκτέλεσης ή εκποίησης της απαίτησης.

β) Ο ειδικός εκκαθαριστής τεκμηριώνει και αναλύει τα οικονομικά στοιχεία και τα πρόσθετα έγγραφα που προσκομίζει ο οφειλέτης, διενεργεί έρευνα ακίνητης περιουσίας αυτού και αντλεί τα απαραίτητα στοιχεία προκειμένου να αξιολογεί την ικανότητα, ολικής ή μερικής, αποπληρωμής της απαίτησης, με την επιφύλαξη της τήρησης των σχετικών διατάξεων της απόφασης ΕΠΑΘ 221/2/17.3.2017, εφόσον προβλέπεται. Αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης είναι η πρόταση κατάλληλων λύσεων διευθέτησης της απαίτησης προς τον οφειλέτη και τους εγγυητές.

Σε περίπτωση που τεκμηριώνεται αδυναμία εξυπηρέτησης οποιουδήποτε ποσού απαίτησης, ο ειδικός εκκαθαριστής δύναται να διαμορφώνει κατάλληλη πρόταση προς συνεργάσιμο οφειλέτη, η οποία αποσκοπεί στην ρευστοποίηση της εξασφάλισης της απαίτησης ή τμήματος αυτής είτε, εφόσον συντρέχουν ειδικά χαρακτηριστικά στο πρόσωπο του οφειλέτη, στην απομείωση του ποσού της απαίτησης.

γ) Ο ειδικός εκκαθαριστής προβαίνει στην αποτίμηση των εξασφαλίσεων κατά τρόπο που να οδηγεί σε ασφαλές συμπέρασμα όσον αφορά την οικονομική αξία αυτών.

δ) Ο ειδικός εκκαθαριστής προβαίνει σε συγκριτική ανάλυση εναλλακτικών σεναρίων διευθέτησης της απαίτησης, με γνώμονα τα οριζόμενα στην παράγραφο 1.

Άρθρο 2
Επιχειρησιακό Σχέδιο

1. Ο ειδικός εκκαθαριστής αμελλητί μετά την ολοκλήρωση της απογραφής που προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου 2 της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 ή, αν αυτή έχει ολοκληρωθεί, μετά τον διορισμό του ως ειδικού εκκαθαριστή, διαμορφώνει και υποβάλλει προς έγκριση στην Τράπεζα της Ελλάδος επιχειρησιακό σχέδιο για την ρευστοποίηση της υπό ειδική εκκαθάριση περιουσίας. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εγκρίνει το ως άνω επιχειρησιακό σχέδιο με απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων που κοινοποιείται αμελλητί στον ειδικό εκκαθαριστή.

2. Το επιχειρησιακό σχέδιο υποβάλλεται εφεξής ετησίως σε συγκεντρωτική μορφή για το σύνολο των ειδικών εκκαθαρίσεων που έχουν τυχόν ανατεθεί σε έναν ειδικό εκκαθαριστή σύμφωνα με τις διατάξεις του στοιχείου γ) της παρ. 1, του άρ. 145 του ν. 4261/2014 περί λειτουργικής ενοποίησης των ειδικών εκκαθαρίσεων. Σε κάθε περίπτωση, το επιχειρησιακό σχέδιο περιλαμβάνει τα κατωτέρω:

α) Περιγραφή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της ειδικής εκκαθάρισης στο οποίο ειδικότερα περιλαμβάνονται:

i) η οργανωτική δομή της και το σύστημα λήψης αποφάσεων,

ii) οι βασικές πολιτικές και οι κανονισμοί διοίκησης για την αποτελεσματική εκπλήρωση του έργου της,

iii) τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου.

β) Το σχέδιο στρατηγικής της ειδικής εκκαθάρισης όσον αφορά την ανάλυση και διαχείριση του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων στο οποίο περιλαμβάνονται:

i) Η ανάλυση, αξιολόγηση και κατάτμηση (segmentation) του συνολικού χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια και από λοιπές πιστωτικές συμβάσεις, όπου σε κάθε περίπτωση λαμβάνονται υπόψη το είδος, το ποσό και ο χρόνος καθυστέρησης των δανείων, οι εξασφαλίσεις αυτών και η υπαγωγή των οφειλετών σε πτωχευτική ή προ-πτωχευτική διαδικασία. Συγκεκριμένα προσδιορίζονται τα τμήματα του συνολικού χαρτοφυλακίου επί των οποίων μπορεί να εφαρμόζεται η ευχέρεια ρύθμισης της απαίτησης που προβλέπεται στο άρθρο 3 καθώς και συμβιβασμού και άλλων λύσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 4. Για την αξιολόγηση και κατάτμηση του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων μπορούν να εφαρμόζονται περαιτέρω και οι κατευθυντήριες γραμμές της Π.Ε.Ε. 42/30.5.2014, όπως ισχύει (τμήματα V έως VII).

ii) Οι συγκεκριμένες ενέργειες διαχείρισης στις οποίες ο ειδικός εκκαθαριστής προτίθεται να προβεί ανά τμήμα χαρτοφυλακίου, όπως καθορίζεται με την υπό ανωτέρω (β)-(i) διαδικασία κατάτμησης.

Ειδικά για τις ρυθμίσεις απαιτήσεων περιλαμβάνονται στο επιχειρησιακό σχέδιο:

το γενικό περιεχόμενο των νέων ή πρόσθετων συμβάσεων, που ο ειδικός εκκαθαριστής προτίθεται να συνομολογήσει, λαμβάνοντας υπόψη σε κάθε περίπτωση τις διατάξεις του άρθρου 3,

οι διαδικασίες που θα διέπουν την επιδίωξη της συνομολόγησης των εν λόγω συμβάσεων, την συνακόλουθη επανέναρξη είσπραξης των απαιτήσεων και την παρακολούθηση της τήρησης των ρυθμίσεων.

iii) Για τις εκποιήσεις απαιτήσεων μεμονωμένα ή με τη μορφή χαρτοφυλακίων, κατά την έννοια των παρ. 3 και 4 του άρθρου 5, ο ειδικός εκκαθαριστής αναγνωρίζει ομάδες απαιτήσεων με ομοειδή στοιχεία, αναφέρει τα κριτήρια για την ομαδοποίηση και τη σύνθεση αυτών, αναλύει τις συγκεκριμένες ενέργειες στις οποίες θα προβεί με σκοπό την υλοποίηση της εκποίησης και παρέχει τη δέουσα τεκμηρίωση για τη λήψη της απόφασης με γνώμονα την παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας.

γ) Τους ανά τρίμηνο στόχους του ειδικού εκκαθαριστή ως προς την συγκέντρωση εισπράξεων, για τα δάνεια που βρίσκονται τόσο σε προσωρινή όσο και σε οριστική καθυστέρηση και για τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία. Ειδικότερα, οι στόχοι είσπραξης αντιστοιχούν στα συγκεκριμένα τμήματα του χαρτοφυλακίου δανείων, όπως αυτά έχουν καθορισθεί με την υπό ανωτέρω (β)-(i) διαδικασία κατάτμησης. Προς αξιολόγηση τίθεται επίσης το τυχόν πλαίσιο παροχής κινήτρων προς τα στελέχη της διοίκησης και τους λοιπούς συνεργάτες της ειδικής εκκαθάρισης προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι είσπραξης.

δ) Την μεθοδολογία για τον καθορισμό των προσδοκώμενων χρηματικών ροών και τους συντελεστές προεξόφλησης, σύμφωνα με το άρθρο 4, καθώς και τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό τους.

ε) Τις στρατηγικές διαχείρισης και ρευστοποίησης των λοιπών περιουσιακών στοιχείων (πλην δανείων) της ειδικής εκκαθάρισης, όπως εξειδικεύονται με τις επιμέρους πολιτικές και διαδικασίες, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 5 της παρούσας, με διάκριση ανά κατηγορία (ακίνητα, συμμετοχές, μετοχές, εταιρικά μερίδια, ομόλογα).

στ) Τις πολιτικές εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (π.χ. περιοχές έργου, διαδικασία επιλογής παρόχου), με συνοπτική αναφορά στο περιεχόμενο των οικείων συμβάσεων καθώς και στα προσδοκώμενα οφέλη για την ειδική εκκαθάριση.

ζ) Τις πολιτικές οικονομικής διαχείρισης και ελέγχου των κατηγοριών κόστους της ειδικής εκκαθάρισης καθώς και τον ετήσιο προϋπολογισμό εξόδων.

η) Τον ετήσιο προϋπολογισμό για την προσωρινή διανομή από το προϊόν της ειδικής εκκαθάρισης.

θ) Τυχόν μεταβολές έναντι του προγενέστερου επιχειρησιακού σχεδίου.

2. Με το πέρας εκάστου τριμήνου, ο ειδικός εκκαθαριστής υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος απολογισμό της υλοποίησης του εγκεκριμένου επιχειρησιακού σχεδίου που περιλαμβάνει σε κάθε περίπτωση τα εξής:

α) συνοπτική αναφορά σε τυχόν τροποποιήσεις στο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης προς επίτευξη των σκοπών της ειδικής εκκαθάρισης,

β) την αποτελεσματικότητα όσον αφορά την διαχείριση των τμημάτων του χαρτοφυλακίου δανείων καθώς και προτάσεις για τη λήψη διορθωτικών μέτρων, εφόσον απαιτείται,

γ) το μέτρο επίτευξης των στόχων συγκέντρωσης εισπράξεων καθώς και την αιτιολόγηση τυχόν αποκλίσεων,

δ) την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των λοιπών περιουσιακών στοιχείων,

ε) την οικονομική διαχείριση και έλεγχο των κατηγοριών κόστους καθώς και

στ) τον τριμηνιαίο απολογισμό των εξόδων.

Άρθρο 3
Πλαίσιο ρυθμίσεων απαιτήσεων

1. Ο ειδικός εκκαθαριστής συνομολογεί νέες ή πρόσθετες συμβάσεις ρύθμισης απαιτήσεων (εφεξής η «ρύθμιση»), στις οποίες, με την επιφύλαξη τυχόν ειδικότερων διατάξεων του νόμου, δεν χωρεί διαγραφή, μερική ή ολική κεφαλαίου. Οι ρυθμίσεις μπορεί να περιλαμβάνουν ενδεικτικά την παράταση του χρόνου αποπληρωμής, τη χορήγηση περιόδου χάριτος, τη δυνατότητα περιοδικών πληρωμών, την μεταβολή επιτοκίου καθώς και την τυχόν έκπτωση τόκων και εξόδων απαίτησης από δάνεια σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση τα οποία έχουν περιέλθει στο υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα. Σε κάθε περίπτωση, ο ειδικός εκκαθαριστής δεν μπορεί να εκταμιεύει ποσά προς εξυπηρέτηση συμβάσεων πιστοδοτήσεων.

2. Κατά την επιλογή κάθε μιας κατάλληλης λύσης ρύθμισης, ο ειδικός εκκαθαριστής οφείλει να λαμβάνει υπόψη τα εξής:

i. Η αποπληρωμή της απαίτησης πρέπει να συμφωνείται σε μηνιαία βάση, απόκλιση δε από την μηνιαία εξυπηρέτηση τεκμηριώνεται δεόντως από τον ειδικό εκκαθαριστή, λαμβάνοντας υπόψη κριτήρια όπως η εποχικότητα ή η ύπαρξη άλλων συνθηκών.

ii Ο ειδικός εκκαθαριστής οφείλει να καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την λήψη πρόσθετης εξασφάλισης.

iii. Η καταβολή από τον οφειλέτη μέρους της συνολικής απαίτησης και έναντι αυτής (προκαταβολή) αποτελεί προϋπόθεση για την συνομολόγηση της ρύθμισης.

iv. Τα επιτόκια των ρυθμίσεων ορίζονται από τον ειδικό εκκαθαριστή, λαμβανομένων υπόψη των ισχυόντων τραπεζικών επιτοκίων, των συνθηκών στην αγορά και της βιωσιμότητας της ρύθμισης.

v. Η περίοδος χάριτος ως προς την καταβολή κεφαλαίου της οφειλής, η οποία σε κάθε περίπτωση δεν αφορά τους τόκους, δύναται να παρέχεται σε οφειλέτες (φυσικά και νομικά πρόσωπα) κατόπιν δέουσας τεκμηρίωσης εκ μέρους του ειδικού εκκαθαριστή και δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες.

vi. Ρυθμίσεις που παρέχουν την ευχέρεια μεταφοράς μέρους του οφειλομένου κεφαλαίου στη χρονική λήξη της σύμβασης (balloon payment) είναι εφικτές αφού προηγουμένως έχει δεόντως τεκμηριωθεί με κριτήριο την επίπτωση της στη βιωσιμότητα της ρύθμισης και υφίστανται εμπράγματες εξασφαλίσεις, των οποίων η αξία καλύπτει την καταληκτική δόση κατά την διάρκεια της ρύθμισης.

vii. Η χρονική διάρκεια της ρύθμισης προσδιορίζεται από τον ειδικό εκκαθαριστή και είναι δυνατό να παρατείνεται για διάστημα μέχρι δέκα (10) έτη για τα επιχειρηματικά και καταναλωτικά δάνεια και μέχρι είκοσι (20) έτη για τα στεγαστικά δάνεια.

viii. Στις υπό ρύθμιση απαιτήσεις συμπεριλαμβάνεται η μετατροπή αλληλόχρεων λογαριασμών, ή εν γένει ανακυκλούμενων πιστώσεων, σε δάνεια τακτής λήξης χρονικής διάρκειας μέχρι δέκα (10) έτη.

ix. Απομείωση της συνολικής απαίτησης είναι δυνατή μόνο κατά το μέρος που αφορά σε εξωλογιστικούς τόκους και εφόσον ο ειδικός εκκαθαριστής έχει αναπτύξει πολιτικές και διαδικασίες ευχέρειας διαγραφής αυτών, επί απαιτήσεων με ομοειδή χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν την ομοιογένεια και την διαφάνεια στη λήψη κάθε μιας απόφασης.

x. Σε κάθε περίπτωση πρέπει να προβλέπεται η επαναδιαπραγμάτευση, κατόπιν έγγραφης αξιολόγησης του οφειλέτη από τον ειδικό εκκαθαριστή, των όρων της ρύθμισης, με τη συμπλήρωση κατά μέγιστο διετούς περιόδου τήρησης αυτής.

3. Κατόπιν της έγκρισης του επιχειρησιακού σχεδίου από την Τράπεζα της Ελλάδος, ο ειδικός εκκαθαριστής συνάπτει ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων αυτών που καταλαμβάνονται από τις διατάξεις της παρ. 2 (α) του αρ. 146 του ν. 4261/2014. Για τον καθορισμό του συνολικού ύψους της απαίτησης λαμβάνεται υπόψη το άθροισμα των απαιτήσεων κατά του ίδιου οφειλέτη από όλες τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί με αυτόν και συνυπολογίζονται τόσο η απαίτηση κεφαλαίου όσο και οι τυχόν παρεπόμενες απαιτήσεις για τόκους και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των εξωλογιστικών τόκων. Η νέα ή πρόσθετη σύμβαση έχει ως αντικείμενο τη ρύθμιση του συνόλου ή τμήματος των δανειακών απαιτήσεων κατά του ίδιου οφειλέτη, έστω και αν με αυτόν έχουν συναφθεί περισσότερες της μίας συμβάσεις δανείων. Η νέα ή πρόσθετη σύμβαση δύναται επίσης να έχει ως αντικείμενο την εξάλειψη ενοχικής ή και εμπράγματης εξασφάλισης προς μεταβίβαση περιουσιακού στοιχείου σε τρίτο, σε κάθε περίπτωση κατόπιν καταβολής τιμήματος.

4. Η Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων δέχεται προς εξέταση αιτήματα ρυθμίσεων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της και υποβάλλονται από τον ειδικό εκκαθαριστή ακόμα και στην περίπτωση που κάποιος όρος αποκλίνει από τα υπό i. έως ix. ανωτέρω, αρκεί να υπάρχει επαρκής τεκμηρίωση από τον ειδικό εκκαθαριστή ότι η εισήγηση οδηγεί σε επωφελή και βιώσιμη ρύθμιση, μη δεσμευόμενη, κατά τα λοιπά, από το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο.

Άρθρο 4
Πλαίσιο συμβιβαστικής ή πρόωρης εξόφλησης απαίτησης

1. Ως συμβιβασμός νοείται η εφάπαξ καταβολή ποσού προς οριστική διευθέτηση απαίτησης, με διαγραφή του υπολειπόμενου μέρους της συνολικής απαίτησης, συμπεριλαμβανομένου τμήματος του κεφαλαίου. Ο συμβιβασμός μπορεί να χωρήσει σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή κατά τη διάρκεια διαχείρισης της απαίτησης.

2. Κατόπιν της έγκρισης του επιχειρησιακού σχεδίου από την Τράπεζα της Ελλάδος, ο ειδικός εκκαθαριστής συνάπτει συμβιβασμούς, συμπεριλαμβανομένων αυτών που καταλαμβάνονται από τις διατάξεις της παρ. 2(α) του αρ. 146 του ν. 4261/2014. Για τον καθορισμό του ύψους της ως άνω απαίτησης συνυπολογίζονται τόσο η απαίτηση κεφαλαίου όσο και οι τυχόν παρεπόμενες απαιτήσεις για τόκους και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των εξωλογιστικών τόκων.

3. Η Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων δέχεται προς εξέταση αιτήματα συμβιβασμών που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της εφόσον στο αίτημα περιλαμβάνεται πρόταση για το ακριβές περιεχόμενο του σκοπούμενου συμβιβασμού της απαίτησης, συνοδευόμενη από το ιστορικό της απαίτησης, και ανάλυση, από την οποία προκύπτει ότι ο συμβιβασμός μεγιστοποιεί την εκτιμώμενη αξία ανάκτησης.

4. Κατά την αξιολόγηση ενός αιτήματος συμβιβασμού, ο ειδικός εκκαθαριστής αναπτύσσει εναλλακτικά σενάρια όπου ενσωματώνονται όλα τα προσδοκώμενα έσοδα/ανακτήσεις και όλα τα προσδοκώμενα έξοδα/δαπάνες τα οποία υπολογίζει ότι θα προκύψουν ως χρηματικές ροές από τα εναλλακτικά, της συμβιβαστικής λύσης, σενάρια.

5. Για τους σκοπούς του παρόντος, καθαρή χρηματική ροή νοείται η διαφορά των προσδοκώμενων ταμιακών εσόδων και εξόδων που προκύπτουν από την διαχείριση της απαίτησης σε ετήσια βάση. Συγκεκριμένα, ως προσδοκώμενα ταμιακά έσοδα νοούνται όλες οι πιθανές πηγές ανάκτησης από την απαίτηση, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων ή δευτερογενών πηγών αποπληρωμής. Ως προσδοκώμενα ταμιακά έξοδα νοείται το σύνολο των εξόδων και πληρωμών που είναι απαραίτητα να γίνουν ώστε να επιτευχθούν οι ανακτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των νομικών εξόδων, εξόδων εκποίησης, αποτιμήσεων, διαχείρισης οφειλής κ.λπ. Ο ειδικός εκκαθαριστής πρέπει να τεκμηριώνει κάθε απόκλιση του προσδοκώμενου ανακτήσιμου κεφαλαίου

πλέον τόκων από το κεφάλαιο της συνολικής απαίτησης συμπεριλαμβανομένων των τόκων στα εναλλακτικά σενάρια που διαμορφώνει σύμφωνα με την παράγραφο 4.

Με σκοπό την αξιολόγηση ενός εκ των εναλλακτικών σεναρίων διαχείρισης της οφειλής, επιμετρώνται όλα τα ανωτέρω προσδοκώμενα ποσά ανάκτησης ή δαπάνης, σταθμισμένα κατάλληλα με την πιθανότητα πραγματοποίησης τους και για ένα εύλογο διάστημα δεόντως τεκμηριωμένο από τον ειδικό εκκαθαριστή ως ορίζεται στην ακόλουθη παράγραφο.

6. Για την αξιολόγηση των κατά τα ανωτέρω χρηματικών ροών ο ειδικός εκκαθαριστής εφαρμόζει προκαθορισμένους ετήσιους συντελεστές προεξόφλησης, οι οποίοι: α) είναι κοινοί όσον αφορά απαιτήσεις με ομοειδή χαρακτηριστικά, β) διαμορφώνονται από τον ειδικό εκκαθαριστή και εισάγονται με την δέουσα τεκμηρίωση στο επιχειρησιακό σχέδιο, αναθεωρούμενοι, εφόσον απαιτείται, σε ετήσια βάση, με διάκριση ανά κατηγορία απαιτήσεων με ομοειδή χαρακτηριστικά.

Ειδικότερα, για την διαμόρφωση του συντελεστή προεξόφλησης, ως ποσοστό, λαμβάνεται καταρχήν υπόψη, το μέσο επιτόκιο υφιστάμενων δανείων της ίδιας κατηγορίας σε ευρώ, με διάρκεια άνω των πέντε ετών, όπως δημοσιεύονται κάθε μήνα στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος. Στη συνέχεια ο συντελεστής προεξόφλησης δύναται να αναπροσαρμοσθεί ανάλογα με τον βαθμό καθυστέρησης και τους κινδύνους που απορρέουν, μεταξύ άλλων, από τυχόν ατέλειες στη σύμβαση, την ενδεχόμενη έλλειψη εμπράγματης εξασφάλισης, την συνεργασιμότητα και ικανότητα αποπληρωμής (πιστούχου και εγγυητή) και το ιστορικό συμπεριφοράς ως προς την αποπληρωμή. Οι αναπροσαρμογές δεν δύναται να υπερβαίνουν τις τιμές των ανωτέρω επιτοκίων κατά την αντίστοιχη κατηγορία.

Ο ειδικός εκκαθαριστής ορίζει ανώτατο όριο συντελεστή προεξόφλησης για κάθε κατηγορία δανείου, ο οποίος αποτελεί τμήμα του επιχειρησιακού σχεδίου με την έννοια του άρθρου 2 της παρούσας.

7. Η προεξόφληση των καθαρών χρηματικών ροών με τους ως άνω συντελεστές ανά εξεταζόμενο σενάριο διαχείρισης και ανά χρονική περίοδο αποδίδει την αντίστοιχη Καθαρή Παρούσα Αξία (ΚΠΑ), σύμφωνα με την οποία προκρίνονται κατάλληλες λύσεις. Εν τούτοις, η ΚΠΑ δεν αποτελεί αποκλειστικά καθοριστικό κριτήριο για την υιοθέτηση μιας κατάλληλης λύσης, καθώς λαμβάνονται επίσης υπόψη τα ιδιαίτερα ποιοτικά χαρακτηριστικά κάθε εξεταζόμενου συμβιβασμού (ενδεικτικά περιουσιακή κατάσταση, ικανότητα αποπληρωμής και βιωσιμότητα οφειλέτη) και η λογιστική αξία της απαίτησης, η οποία ορίζεται, για τους σκοπούς της παρούσας, ως η συνολική λογιστικοποιημένη αξία της απαίτησης μείον τις σωρευτικές προβλέψεις για την συγκεκριμένη απαίτηση κατά τον χρόνο που αυτή περιήλθε στην περιουσία ειδικής εκκαθάρισης.

8. Στο πλαίσιο των συμβιβασμών εντάσσονται επίσης οι εξοφλήσεις απαιτήσεων προερχόμενες από αναχρηματοδότηση από εν λειτουργία πιστωτικό ίδρυμα. Στην περίπτωση αυτή δύναται να υπάρξει απομείωση στην συνολική απαίτηση, κατά ποσοστό που ορίζεται από τον ειδικό εκκαθαριστή και εισάγεται με την δέουσα τεκμηρίωση στο επιχειρησιακό σχέδιο. Το ανωτέρω ποσοστό απομείωσης καθορίζεται κατά περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη αφενός το κόστος διατήρησης της απαίτησης εντός της ειδικής εκκαθάρισης και αφετέρου τα κριτήρια/μεθοδολογία που χρησιμοποιούνται κατά την διαδικασία εξέτασης αιτήματος συμβιβασμού.

Άρθρο 5
Εκποίηση περιουσιακών στοιχείων

1. Για την εφαρμογή του άρθρου 5 της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 ισχύουν τα προβλεπόμενα στο άρθρο 146 του ν. 4261/2014 προκειμένου για την παροχή σύμφωνης γνώμης επί της αιτούμενης συναλλαγής και τον καθορισμό της τιμής πρώτης προσφοράς. Η εισήγηση του εκκαθαριστή οφείλει να τεκμηριώνει ότι η αιτούμενη συναλλαγή διέπεται από τις γενικές αρχές του άρθρου 1 ως απαιτείται.

2. Προκειμένου για την τιμή πρώτης προσφοράς λαμβάνεται υπόψη η τεκμηριωμένη εισήγηση του ειδικού εκκαθαριστή, η οποία στηρίζεται:

α) για τα ακίνητα, σε δύο (2) πρόσφατες εκτιμήσεις που διενεργούνται από αρμόδια/πιστοποιημένα προς την εργασία αυτή πρόσωπα που περιλαμβάνονται στο Μητρώο Πιστοποιημένων Εκτιμητών του Υπουργείου Οικονομικών Στην περίπτωση απόκλισης μεταξύ των δύο εκτιμήσεων κατά ποσοστό άνω του 20%, το προς εκποίηση στοιχείο αποτιμάται και από έναν τρίτο ανεξάρτητο εκτιμητή, ο οποίος λαμβάνει υπόψη του τις δύο εκτιμήσεις. Ειδικότερα για ακίνητα η αντικειμενική αξία των οποίων δεν υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο (1.000.000.) ευρώ δύναται να λαμβάνεται υπόψη μια (1) πρόσφατη εκτίμηση κατά τα ως ανωτέρω. Οι εκτιμήσεις των προς εκποίηση ακινήτων συντάσσονται σύμφωνα με τα ευρωπαϊκά ή διεθνή αναγνωρισμένα εκτιμητικά πρότυπα και με τον Κώδικα Δεοντολογίας Πιστοποιημένων Εκτιμητών (ΦΕΚ Β΄ 1147/2013). Ο ειδικός εκκαθαριστής ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για τα πρόσωπα στα οποία πρόκειται να ανατεθεί το έργο, υποβάλλοντας όλη τη συναφή ενημέρωση δυνάμει της παρ. 4, του αρ. 1 της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016. Πέραν τούτων, στις εκτιμήσεις δέον να περιλαμβάνεται εγγράφως επαρκής πληροφόρηση και ανάλυση ώστε να υποστηρίζεται η απόφαση του ειδικού εκκαθαριστή προς ολοκλήρωση της σκοπούμενης ενέργειας,

β) για τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία, σε μία (1) πρόσφατη εκτίμηση, κατά περίπτωση είτε από ορκωτό ελεγκτή είτε από αρμοδίως εξειδικευμένο, εγνωσμένου κύρους σύμβουλο εκποίησης, η μεθοδολογία της οποίας λαμβάνει υπόψη την κοινή τραπεζική πρακτική.

3. Ο ειδικός εκκαθαριστής δύναται να συγκεντρώνει προς εκποίηση, κατ’ εφαρμογή του επιχειρησιακού σχεδίου, ομοειδή στοιχεία (με κοινά προς εκποίηση χαρακτηριστικά), τα οποία για τους σκοπούς της παρούσας νοούνται ως χαρτοφυλάκιο.

4. Εφόσον στον ειδικό εκκαθαριστή έχουν ανατεθεί περισσότερα του ενός υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματα, ως περ. γ) παρ. 1 άρθρου 145 του ν. 4261/2014, ο ειδικός εκκαθαριστής δύναται να προβαίνει στη διαμόρφωση

χαρτοφυλακίων ομοειδών στοιχείων των εν λόγω υπό ειδική εκκαθάριση ιδρυμάτων, με γνώμονα σε κάθε περίπτωση τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 1 της παρούσας απόφασης. Η κατανομή της προσόδου του υπό εκποίηση χαρτοφυλακίου ανά ειδική εκκαθάριση προσδιορίζεται από την ανωτέρω υπό 2(β) εκτίμηση.

5. Ενέργειες διαχείρισης του ειδικού εκκαθαριστή κατά την εκποίηση:

α) Τα προς εκποίηση στοιχεία έχουν απογραφεί και έχουν απεικονιστεί στον ισολογισμό έναρξης ή στον πλέον πρόσφατο, δεν υφίσταται δε ειδική επιφύλαξη του νόμιμου ελεγκτή για τα συγκεκριμένα στοιχεία.

β) Υφίσταται εγκεκριμένος Κανονισμός Εκποιήσεων, ο οποίος περιλαμβάνει σαφή αναφορά στις τηρούμενες διαδικασίες και πολιτικές για τον καθορισμό των στοιχείων (ακινήτων, δανείων, χαρτοφυλακίων, συμμετοχών, μετοχών, εταιρικών μεριδίων και ομολόγων) προς εκποίηση, την αποτίμηση αυτών και λαμβάνει υπόψη το κόστος διαχείρισης αυτών εντός της ειδικής εκκαθάρισης, την αξιολόγηση του εύλογου τιμήματος, τις υφιστάμενες συνθήκες της αγοράς και την ανάγκη για ταχεία ανάκτηση αξίας ρευστοποίησης. Στην εσωτερική πολιτική περιλαμβάνονται επίσης οδηγίες για την τήρηση των γενικών αρχών διαχείρισης της απαίτησης (προ της εκποίησης) καθώς και των λοιπών όρων της συναλλαγής.

Άρθρο 6
Τελικές διατάξεις

1. Τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 (ΦΕΚ Α΄277).

2. Ο ειδικός εκκαθαριστής υποβάλλει στην Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος στοιχεία για τους συμβιβασμούς και τις ρυθμίσεις σε μηνιαία βάση, με προθεσμία υποβολής δέκα (10) ημέρες από τη λήξη κάθε μήνα, σύμφωνα με τα πρότυπα που παρατίθενται στο Παράρτημα Ι. Το Παράρτημα Ι αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

3. Δια της παρούσας καταργείται η απόφαση ΕΠΑΘ 77/1/30.5.2013 «Όροι και προϋποθέσεις για την ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση» (ΦΕΚ Β΄1492) και κάθε αναφορά στην καταργούμενη νοείται ως αναφορά στην παρούσα.

4. Διευκρινίζεται ότι:

α) Ο ειδικός εκκαθαριστής υποβάλλει αμελλητί και σε κάθε περίπτωση σε χρονικό διάστημα όχι μεγαλύτερο των τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας, επιχειρηματικό σχέδιο προσαρμοσμένο σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 της παρούσας το οποίο θα τυγχάνει εφαρμογής κατόπιν της έγκρισής του σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 2 της παρούσας για το χρονικό διάστημα μέχρι την 31.12.2017.

β) Η απόφαση ΕΠΑΘ 213/22.12.2016 διατηρείται σε ισχύ μέχρι την έγκριση επιχειρηματικού σχεδίου σύμφωνα με το ανωτέρω εδάφιο. Για το εναπομένον χρονικό διάστημα ισχύος της, το αιτιολογικό της αντικαθίσταται από τα αναφερόμενα ανωτέρω υπό άρθρο 3, παράγραφο 2, στοιχεία i) ως x).

5. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών, να παρέχει προς τους ειδικούς εκκαθαριστές οδηγίες που αφορούν την εφαρμογή της παρούσας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΠΙΝΑΚΑΣ Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΥΜΒΙΒΑΣΜΟΥ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση:

Μήνας αναφοράς:

Α.1 Συμβιβασμοί απαιτήσεων - Συνολική απαίτηση που υπερβαίνει το ποσό των ευρώ 20.000 (τα ποσά του πίνακα συμπληρώνονται σε Ευρώ)

Α/Α	Επωνυμία/ Ονοματεπώνυμο πιστούχου	Συνολική απαίτηση κατά την ημερομηνία του συμβιβασμού					Οικονομικά στοιχεία συμβιβασμού απαίτησης					
		Λογιστικό υπόλοιπο απαίτησης		Εξωλογιστικό υπόλοιπο απαίτησης		Σύνολο απαίτησης	Συμφωνηθέν ποσό καταβολής προς οριστική διευθέτηση της απαίτησης	Ποσό διαγραφής λογιστικού υπολοίπου		Ποσό απομείωσης εξωλογιστικού υπολοίπου		Εισπραχθέν ποσό από το συμβιβασμό της απαίτησης
		Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά	Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά			Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά	Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά	
						0						
						0						
						0						
						0						
						0						
ΣΥΝΟΛΟ		*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*

Α.2 Συμβιβασμοί απαιτήσεων - Συνολική απαίτηση μέχρι του ποσού των ευρώ 20.000 (τα ποσά του πίνακα συμπληρώνονται σε Ευρώ)

Α/Α	Επωνυμία/ Ονοματεπώνυμο πιστούχου	Συνολική απαίτηση κατά την ημερομηνία του συμβιβασμού					Οικονομικά στοιχεία συμβιβασμού απαίτησης					
		Λογιστικό υπόλοιπο απαίτησης		Εξωλογιστικό υπόλοιπο απαίτησης		Σύνολο απαίτησης	Συμφωνηθέν ποσό καταβολής προς οριστική διευθέτηση της απαίτησης	Ποσό διαγραφής λογιστικού υπολοίπου		Ποσό απομείωσης εξωλογιστικού υπολοίπου		Εισπραχθέν ποσό από το συμβιβασμό της απαίτησης
		Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά	Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά			Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά	Κεφάλαιο	Τόκοι, έξοδα και λοιπά	
						0						
						0						
						0						
						0						
						0						
ΣΥΝΟΛΟ		*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*

ΠΙΝΑΚΑΣ Β.1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση:

Μήνας αναφοράς:

Β.1.1 Ρυθμίσεις απαιτήσεων - Συνολική απαίτηση που υπερβαίνει το ποσό των ευρώ 250.000 (τα ποσά του πίνακα συμπληρώνονται σε Ευρώ)

Επωνυμία/ Ονοματεπώνυμο πιστούχου	Κατηγορία δανείου	Συνολικό ποσό απαίτησης (προ ρύθμισης)			Συνολικό ποσό απαίτησης (μετά τη ρύθμιση)				Διάρκεια δανείου (σε μήνες)		Επιτόκιο δανείου		Εξασφαλίσεις προ ρύθμισης			Εξασφαλίσεις μετά τη ρύθμιση		
													Είδος εξασφάλισης	Ποσό εξασφάλισης		Είδος εξασφάλισης	Ποσό εξασφάλισης	
		Λογιστικό υπόλοιπο	Εξωλογι-στικό υπόλοιπο	Σύνολο απαίτησης	Ποσό διαγραφής λογιστικού υπολοίπου	Ποσό διαγραφής εξωλογιστι-κού υπολοίπου	Ποσό προκατα-βολής	Συνολική απαίτηση μετά τη ρύθμιση	Προ ρύθμισης	Μετά τη ρύθμιση	Προ ρύθμισης	Μετά τη ρύθμιση	Επιλογή από ένθετο κατάλογο	Τρέχουσα αξία	Εξασφαλι-στική αξία	Επιλογή από ένθετο κατάλογο	Τρέχουσα αξία	Εξασφαλι-στική αξία
				0				*0*										
				0				*0*										
				0				*0*										
Σύνολο		*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*						*0*	*0*		*0*	*0*

Β.1.2 Ρυθμίσεις απαιτήσεων - Συνολική απαίτηση μέχρι του ποσού των ευρώ 250.000 (τα ποσά του πίνακα συμπληρώνονται σε Ευρώ)

Επωνυμία/ Ονοματεπώνυμο πιστούχου	Κατηγορία δανείου	Συνολικό ποσό απαίτησης (προ ρύθμισης)			Συνολικό ποσό απαίτησης (μετά τη ρύθμιση)				Διάρκεια δανείου (σε μήνες)		Επιτόκιο δανείου		Εξασφαλίσεις προ ρύθμισης			Εξασφαλίσεις μετά τη ρύθμιση		
													Είδος εξασφάλισης	Ποσό εξασφάλισης		Είδος εξασφάλισης	Ποσό εξασφάλισης	
		Λογιστικό υπόλοιπο	Εξωλογι-στικό υπόλοιπο	Σύνολο απαίτησης	Ποσό διαγραφής λογιστικού υπολοίπου	Ποσό διαγραφής εξωλογιστι-κού υπολοίπου	Ποσό προκατα-βολής	Συνολική απαίτηση μετά τη ρύθμιση	Προ ρύθμισης	Μετά τη ρύθμιση	Προ ρύθμισης	Μετά τη ρύθμιση	Επιλογή από ένθετο κατάλογο	Τρέχουσα αξία	Εξασφαλι-στική αξία	Επιλογή από ένθετο κατάλογο	Τρέχουσα αξία	Εξασφαλι-στική αξία
				0				*0*										
				0				*0*										
				0				*0*										
Σύνολο		*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*						*0*	*0*		*0*	*0*

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1. Για τον υπολογισμό της εξασφαλιστικής αξίας να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προηγούμενα βάρη και λοιπές αναπροσαρμογές.

2. Προς χρήση ο κάτωθι κατάλογος εξασφαλίσεων:

Κατάλογος εξασφαλίσεων
Είδος εξασφάλισης
Υποθήκη ακινήτων
Προσημείωση ακινήτων (αριθμός προσ.)
Εγγύηση φυσικού προσώπου
Εγγύηση νομικού προσώπου
Εγγύηση Ελλ. Δημοσίου
Εγγυητική επιστολή Π.Ι.
Εγγύηση ΤΕΜΠΜΕ / ΕΤΕΑΝ
Ομόλογα Ελληνικού δημοσίου
Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού δημοσίου
Υποθήκη μηχανημάτων
Ναυτικές υποθήκες
Ενεχυρίαση κατάθεσης
Μεταχρονολογημένες επιταγές
Εκχώρηση τιμολογίων
Εκχώρηση επιχορήγησης
Εκχώρηση επιδότησης
Μετοχές εισηγμένων
Μετοχές μη εισηγμένων
Λοιπά χρεόγραφα
Εκχώρηση απαιτήσεων
Φορτωτικά έγγραφα
Άλλο είδος εξασφάλισης

ΠΙΝΑΚΑΣ Β.2 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΝ ΑΠΟ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ						
Πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση:						
Μήνας αναφοράς:						
Β.2.1 Μηνιαίες εισπράξεις από ρυθμίσεις απαιτήσεων (τα ποσά του πίνακα συμπληρώνονται σε Ευρώ)						
Κατηγορία δανείου	Συνολική οφειλή άνω των €250χιλ.			Συνολική οφειλή κάτω των €250χιλ.		
	Προκαταβολές	Τοκοχρεωλυτικές δόσεις	Σύνολο	Προκαταβολές	Τοκοχρεωλυτικές δόσεις	Σύνολο
Επιχειρηματικά (εταιρικό χαρτοφυλάκιο δανείων)			*0*			*0*
Επαγγελματικά (λιανικό χαρτοφυλάκιο δανείων)			*0*			*0*
Αγροτικά			*0*			*0*
Στεγαστικά			*0*			*0*
Καταναλωτικά			*0*			*0*
Πιστωτικές κάρτες			*0*			*0*
Σύνολο	*0*	*0*	*0*	*0*		*0*

Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 221/4/17.3.2017 (3)

Τροποποίηση της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011».

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β΄ 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίηση αυτής με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β΄ 2312),

γ) το ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 145, παρ. 5 άρθρου 146 και παρ. 1 άρθρου 153 αυτού,

δ) την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (ΦΕΚ Β΄ 717),

ε) το από 15.3.2017 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών,

στ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να εισάγει τις κατωτέρω τροποποιήσεις στην απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016:

1. Η περίπτωση ε) της παραγράφου 3 του άρθρου 1 αντικαθίσταται ως εξής:

«και ε) συνάπτει συμβιβασμό και συνομολογεί ρύθμιση με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του άρθρου 146 του ν. 4261/2014, τηρώντας τις ειδικότερες σχετικές διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ανακοινώνει δε στην Τράπεζα της Ελλάδος τους συμβιβασμούς και τις ρυθμίσεις που συνομολόγησε.»

2. Η περίπτωση στ) της παραγράφου 3 του άρθρου 1 καταργείται.

3. Η παράγραφος 4 του άρθρου 5 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Με την επιφύλαξη των στοιχείων γ) και δ) της παραγράφου 2 του άρθρου 146 του ν. 4261/2014, η εκποίηση ακινήτων, συμμετοχών, μετοχών, εταιρικών μεριδίων, ομολόγων και απαιτήσεων από δάνεια μεμονωμένα ή τμήματα χαρτοφυλακίων που έχουν περιέλθει στην περιουσία της ειδικής εκκαθάρισης γίνεται με διαδικασία πλειστηριασμού, ο οποίος ρυθμίζεται σύμφωνα με τους όρους που περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Εκποιήσεων που αναφέρεται στην παράγραφο 5 του άρθρου 5 της απόφασης ΕΠΑΘ 221/3/17.3.2017. Τον Κανονισμό Εκποιήσεων συντάσσει και υποβάλλει προς έγκριση στην Τράπεζα της Ελλάδος ο ειδικός εκκαθαριστής, υπό τις κάτωθι προϋποθέσεις. Το σκέλος του εγκεκριμένου Κανονισμού Εκποιήσεων το οποίο αναφέρεται στη διαδικασία πλειστηριασμού αναρτάται στην ιστοσελίδα της ειδικής εκκαθάρισης και είναι διαθέσιμο στους ενδιαφερομένους:

α) Ο πλειστηριασμός διενεργείται με σφραγισμένες δεσμευτικές οικονομικές προσφορές, και δύναται να διεξαχθεί και μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας (e-auctions). Η ευχέρεια υποβολής βελτιωμένων οικονομικών προσφορών από ορισμένους εκ των συμμετεχόντων μετά την αποσφράγιση προσδιορίζεται στο Κανονισμό Εκποιήσεων του ειδικού εκκαθαριστή.

β) Η τιμή πρώτης προσφοράς καθορίζεται από τον ειδικό εκκαθαριστή σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρ. 5 της απόφασης ΕΠΑΘ 221/3/17.3.2017.

γ) Ο ειδικός εκκαθαριστής υποχρεούται να αναρτά στην ιστοσελίδα του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος και σε τουλάχιστον δύο (2) εφημερίδες πανελλήνιας κυκλοφορίας δημόσια πρόσκληση (προκήρυξη), τα περιεχόμενα της οποίας περιγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Εκποιήσεων και περιέχουν κατ’ ελάχιστον:

i. Περιγραφή των νομίμων προϋποθέσεων συμμετοχής στον πλειστηριασμό (ενδεικτικά το ύψος της εγγυητικής επιστολής ή τραπεζικής επιταγής, εκδοθέντα από πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ή στον Ε.Ο.Χ. καθώς και συμφωνίες εμπιστευτικότητας) και κριτήρια αποκλεισμού,

ii. Περιγραφή των εκποιούμενων περιουσιακών στοιχείων, την τιμή πρώτης προσφοράς επί αυτών,

iii. Κριτήριο για την αξιολόγηση των προσφορών αποτελεί η υψηλότερη προσφερθείσα τιμή καταβλητέα σε μετρητά.

iv. Τον τόπο και το χρόνο διεξαγωγής του πλειστηριασμού,

v. Τα απαιτούμενα δικαιολογητικά ταυτοποίησης του συμμετέχοντος, όπως εξειδικεύονται στον Κανονισμό Εκποιήσεων,

δ) Οι προσφορές δεν επιτρέπεται να περιέχουν όρους και αιρέσεις, ιδίως ως προς το ύψος του προσφερομένου τιμήματος, άλλως απορρίπτονται ως απαράδεκτες και δεν αξιολογούνται.

ε) Τα εκποιούμενα στοιχεία κατακυρώνονται στον πλειοδότη που προσφέρει την υψηλότερη τιμή μετά το πέρας της διαδικασίας. Η εκποίηση δύναται να ολοκληρωθεί με την καταβολή πιστούμενου τιμήματος εντόκως, υπό την προϋπόθεση κατάθεσης εγγυητικής επιστολής καλής πληρωμής, άνευ όρων και προϋποθέσεων. Σε περίπτωση πίστωσης μέρους ή όλου του τιμήματος τίθενται στο συμβόλαιο αγοράς οι αναγκαίοι εξασφαλιστικοί όροι, όπως εξειδικεύονται στον Κανονισμό Εκποιήσεων.

στ) Μεταξύ του πλειοδότη και του ειδικού εκκαθαριστή, ως εκπροσώπου του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος, υπογράφεται η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης των περιουσιακών στοιχείων. Η επικυρωμένη σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης αποτελεί τίτλο εκτελεστό ως προς το περιεχόμενό της.

ζ) Τον αγοραστή βαρύνουν όλα γενικά τα έξοδα της πώλησης, ενδεικτικά έξοδα δημοσιεύσεων, συμβολαιογραφικά και οποιοσδήποτε άλλος φόρος ή τέλος.

η) Ο ειδικός εκκαθαριστής συντάσσει πρακτικό σύμφωνα με το Κανονισμό Εκποιήσεων, το οποίο αναρτάται στην ιστοσελίδα του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος.

θ) Οι συμμετέχοντες στον πλειστηριασμό δικαιούνται να υποβάλουν εγγράφως αντιρρήσεις επί των οποίων ο ειδικός εκκαθαριστής οφείλει να αποφανθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Εκποιήσεων. Η υποβολή αντιρρήσεων δεν αναστέλλει την εξέλιξη του πλειστηριασμού.

ι) Στην τυχόν παρέλευση χρονικού διαστήματος χωρίς την υπογραφή της σύμβασης από υπαιτιότητα ή παράλειψη του πλειοδότη, ο ειδικός εκκαθαριστής τον ειδοποιεί εγγράφως. Σε περίπτωση μη ανταπόκρισης, ανατρέπεται η κατακύρωση, καταπίπτει η εγγυοδοσία και κατακυρώνεται το εκποιούμενο στοιχείο στον επόμενο κατά σειρά πλειοδότη, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στον Κανονισμό Εκποιήσεων.

ια) Σε περίπτωση αποτυχίας του πλειστηριασμού, ο ειδικός εκκαθαριστής δύναται να προσδιορίζει εκ νέου τιμή πρώτης προσφοράς βάσει νέας εκτίμησης κατ’ άρθρο 5 της απόφασης ΕΠΑΘ 221/3/17.3.2017, με τεκμηριωμένη εισήγησή του, μετά την παρέλευση εύλογου χρονικού διαστήματος από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της ανεπιτυχούς διαδικασίας εκποίησης.

ιβ) Ο εκκαθαριστής δύναται να ματαιώσει τη συνέχιση της ως άνω διαδικασίας, κατά την κρίση του, σε οποιοδήποτε στάδιό της, χωρίς εξ αυτού να γεννάται οποιαδήποτε ευθύνη του προς τους συμμετέχοντες.»

4. Καταργείται το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 5 του άρθρου 5.

Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 221/19/17.3.2017 (4)

Παράρτημα ΙΙ της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Εργασίες του ειδικού εκκαθαριστή πιστωτικού ιδρύματος με σκοπό την εφαρμογή διατάξεων του ν. 4335/2015 και του ν. 4370/2016».

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β΄ 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίηση αυτής με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β΄2312),

γ) το ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις της περ. δ) της παρ. 1 και την παρ. 2 του άρθρου 145 αυτού,

δ) το ν. 4335/2015 «Επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4334/2015» (ΦΕΚ Α΄ 87) και ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 2 αυτού για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/59/ΕΕ), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 2, εσωτερικά άρθρα 37, 38, 39, 40, 41, 42 και 43 αυτού,

ε) το ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄37), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 9 παρ. 5, 10 παρ. 4, 11 παρ. 3 και 8 και 15, 15 παρ. 8 και 41 αυτού,

στ) την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011 « (ΦΕΚ Β΄ 717),

ζ) το από 16.3.2017 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών,

η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να προσαρτήσει στην απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011», Παράρτημα ΙΙ στο οποίο παρατίθενται οι εργασίες που πρέπει να εκτελέσει ο ειδικός εκκαθαριστής πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση α) στην περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης κατά την έννοια του άρθρου 2, εσωτερικού άρθρου 37 παρ. 1, 38, 39, 40, 41, 42 και 43 του ν. 4335/2015 και β) στην περίπτωση ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ). Οι εν λόγω εργασίες προκύπτουν από τα συναφώς οριζόμενα στο ν. 4370/2016, ήτοι από το άρθρο 9 παρ. 5, το άρθρο 10 παρ. 4, το άρθρο 11 παρ. 3,8 και 15, το άρθρο 15 παρ. 8 και το άρθρο 41 αυτού. Το Παράρτημα ΙΙ αποσκοπεί αποκλειστικά στην διευκόλυνση της ευχερούς και εντός των εκ του νόμου προβλεπόμενων χρονικών προθεσμιών εφαρμογής των ως άνω διατάξεων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί σύμφωνα με το άρθρο 41 παρ. 4 του ν. 4370/2016 προς άσκηση ελέγχου των στοιχείων που υποβάλλουν τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙ.

Το συνημμένο παράρτημα αποτελεί εφεξής αναπόσπαστο τμήμα της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016. Κατά τα λοιπά, οι διατάξεις της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 παραμένουν αμετάβλητες.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Κατάλογος εργασιών ειδικού εκκαθαριστή πιστωτικού ιδρύματος σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης και σε περίπτωση ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων από το ΤΕΚΕ

(άρθρο 2, εσωτερικά άρθρα 37,38,39,40,41,42 και 43 του ν. 4335/2015 και άρθρο 9 παρ. 5, άρθρο 10 παρ. 4, άρθρο 11 παρ. 3, 8 και 15, άρθρο 15 παρ. 8 και άρθρο 41 του ν. 4370/2016)

Μέρος Α

Εργασίες του ειδικού εκκαθαριστή κατά την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης

1. Ο ειδικός εκκαθαριστής ενεργεί αμελλητί, μετά την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του λόγω εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, και χωρίς περαιτέρω αίτημα του ΤΕΚΕ ως ακολούθως:

α. Παρέχει στο ΤΕΚΕ τις ακόλουθες πληροφορίες και στοιχεία:

i) Το Ηλεκτρονικό Αρχείο Πελατοκεντρικού Συστήματος (ΗΑΠΣ), σύμφωνα με το άρθρο 41 παρ. 3 του ν. 4370/2016, με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης εντός εβδομήντα δύο (72) ωρών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του εκτός αν το ΤΕΚΕ ορίσει διαφορετικά.

ii) Την διάκριση των καταθέσεων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος σε επιλέξιμες και εγγυημένες και την κατηγοριοποίηση των καταθετών, όπως ορίζεται με το άρθρο 41 παρ. 1 περ. (ε) του ν. 4370/2016 σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΗΑΠΣ.

iii) Ενημέρωση για το ποσό που θα καλείτο να καταβάλει το ΤΕΚΕ σε περίπτωση ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης για τον υπολογισμό του οποίου έχουν ήδη διενεργηθεί οι συμψηφισμοί του άρθρου 10 παρ. 4 του ν. 4370/2016 σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΗΑΠΣ.

β) Στα στοιχεία των περιπτώσεων i), ii) και iii) δεν περιλαμβάνονται οι καταθέσεις οι οποίες προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016. Ο ειδικός εκκαθαριστής παρέχει στο ΤΕΚΕ

αυτά τα στοιχεία αμέσως μετά τον προσδιορισμό τους από τον ίδιο κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 2α).

2. Για τον προσδιορισμό των καταθετών που προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016, ο ειδικός εκκαθαριστής:

α) Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4370/2016 και στις εκεί οριζόμενες προθεσμίες, προσδιορίζει, κατόπιν αιτήματος των δικαιούχων, τους καταθέτες και το ύψος των καταθέσεων που προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016. Ο ως άνω προσδιορισμός γίνεται κατόπιν επεξεργασίας των αιτήσεων που υποβάλλουν οι καταθέτες, σύμφωνα με τις επιχειρησιακές και τεχνικές προδιαγραφές που ορίζει το ΤΕΚΕ και κατόπιν εξέλεγξης των απαιτήσεών τους από τον ειδικό εκκαθαριστή, με εξαίρεση το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού του άρθρου 2 εσωτερικού άρθρου 43 του ν. 4335/2015 σε περίπτωση εφαρμογής του οποίου η εξέλεγξη των εν λόγω απαιτήσεων διενεργείται από τον εκτιμητή του άρθρου 2 εσωτερικού άρθρου 36 παρ. 1 του ν. 4335/2015.

β) Δύναται, προς υποβοήθηση της συγκεκριμένης εργασίας, να συνάπτει σύμβαση σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 4 της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 για την εξωτερική ανάθεση του συγκεκριμένου έργου σε τρίτη εξειδικευμένη εταιρεία.

Μέρος Β΄
Εργασίες ειδικού εκκαθαριστή κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το ΤΕΚΕ

1. Προς απόδοση κεφαλαίων, δεδουλευμένων τόκων και εισφορών προς το ΤΕΚΕ κατ’ εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 11 παρ. 15 και 15 παρ. 8 του ν. 4370/2016, ο ειδικός εκκαθαριστής, αμέσως μετά την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του λόγω ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το ΤΕΚΕ, προ πάσης άλλης ενέργειας, αποδίδει στο ΤΕΚΕ:

(α) Τα κεφάλαια του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση,

(β) τους προκύπτοντες δεδουλευμένους τόκους έως την ημερομηνία αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση,

(γ) τυχόν οφειλόμενες εισφορές προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ και το Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ), και

(δ) τυχόν οφειλόμενο τέλος συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 37 του ν. 4370/2016.

2. Ο ειδικός εκκαθαριστής, αμελλητί, μετά την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του, προβαίνει σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την οριστικοποίηση των εκκρεμών συναλλαγών του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.

3. Ο ειδικός εκκαθαριστής καταρτίζει και αποστέλλει στο ΤΕΚΕ το ΗΑΠΣ με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας του πιστωτικού ιδρύματος εντός εβδομήντα δύο (72) ωρών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του. Περαιτέρω:

α) Σε περίπτωση που ο αρχικός κατάλογος είναι ελλιπής, ο ειδικός εκκαθαριστής διαβιβάζει άμεσα τα απαιτούμενα συμπληρωματικά αρχεία.

β) Εφόσον απαιτείται, ο ειδικός εκκαθαριστής παρέχει στο ΤΕΚΕ απαντήσεις σε ερωτήματα αυτού σχετικά με διαφωνίες καταθετών, σε ατομική βάση και με ειδική αιτιολογία αναφορικά με κάθε διαφωνία καταθέτη, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

γ) Ο ειδικός εκκαθαριστής δέχεται ερωτήματα του ΤΕΚΕ σχετικά με καταθέτες οι οποίοι διεκδικούν αποζημίωση αλλά δεν έχουν καταχωρηθεί στον κατάλογο των δικαιούχων αποζημίωσης. Ο ειδικός εκκαθαριστής απαντά αμελλητί στο ΤΕΚΕ αν οι καταχωρηθέντες στον ως άνω κατάλογο τυγχάνουν καταθέτες και δικαιούχοι αποζημίωσης.

4. Σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 3 του ν. 4370/2016, ο ειδικός εκκαθαριστής καθιστά διαθέσιμα με τον πλέον πρόσφορο τρόπο προς το σύνολο των καταθετών επικαιροποιημένα αντίγραφα με την κίνηση και τα υπόλοιπα του συνόλου των λογαριασμών τους στο υπό εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα εντός είκοσι (20) εργασίμων ημερών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του. Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν τις κινήσεις από την ημέρα αποστολής του τελευταίου αντιγράφου μέχρι την τελευταία ημέρα λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος ή τις κινήσεις των τελευταίων τριάντα (30) ημερών.

5. Ο ειδικός εκκαθαριστής διαβιβάζει προς το ΤΕΚΕ κατάλογο με τα καταθετικά προϊόντα του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.

6. Τα στοιχεία της παραγράφου 3 δεν περιλαμβάνουν τις καταθέσεις, οι οποίες προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016. Ο ειδικός εκκαθαριστής παρέχει στο ΤΕΚΕ τα ως άνω στοιχεία αμέσως μετά τον προσδιορισμό τους από τον ίδιο ομοίως σύμφωνα με την παράγραφο 2 του Μέρους Α΄.

Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Την ευθύνη για την εκτύπωση, διαχείριση και κυκλοφορία των φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, (ΦΕΚ) στην έντυπη και ηλεκτρονική έκδοση, **έχει το Εθνικό Τυπογραφείο** το οποίο αποτελεί δημόσια υπηρεσία η οποία υπάγεται στο Υπουργείο Διοικητικής Ανασυγκρότησης. Το Εθνικό Τυπογραφείο έχει επίσης την ευθύνη για την κάλυψη των εκτυπωτικών αναγκών του Δημοσίου. (ν. 3469/2006, Α΄ 131).

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΕΙ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

Η ηλεκτρονική μορφή των ΦΕΚ διατίθεται δωρεάν από την ιστοσελίδα www.et.gr. Για τα ΦΕΚ που δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωρισθεί στην πιο πάνω ιστοσελίδα δίνεται η δυνατότητα δωρεάν αποστολής με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, μετά από αίτηση που υποβάλλεται ηλεκτρονικά με τη συμπλήρωση ειδικής φόρμας.

Η έντυπη μορφή των ΦΕΚ διατίθεται για μεμονωμένα φύλλα με το ανάλογο κόστος από το τμήμα Πωλήσεων απευθείας ή με ταχυδρομική αποστολή μέσω αίτησης παραγγελίας στα ΚΕΠ, ενώ για ετήσια συνδρομή από το τμήμα Συνδρομητών. Το κόστος για ασπρόμαυρο ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1€, προσαυξανόμενο κατά 0,20€ για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού. Το κόστος για έγχρωμο ΦΕΚ είναι 1,50€ από 1 έως 16 σελίδες, προσαυξανόμενο κατά 0,30€ για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού.

Τρόπος αποστολής κειμένων προς δημοσίευση

- Τα κείμενα για δημοσίευση στο ΦΕΚ, από όλες τις δημόσιες υπηρεσίες και τους φορείς του δημόσιου τομέα, **αποστέλλονται στην διεύθυνση** **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.
- Οι περιλήψεις Διακηρύξεων Δημοσίων Συμβάσεων, αποστέλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση dds@et.gr με τη χρήση **απλού** ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
- Κατ’ εξαίρεση, πολίτες οι οποίοι δεν έχουν αποκτήσει προηγμένη ηλεκτρονική υπογραφή, μπορούν να αποστέλλουν ταχυδρομικά ή να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση αποτυπωμένα σε χαρτί, στο Τμήμα Παραλαβής Δημοσιευτέας Ύλης.

Πληροφορίες σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την πώληση των τευχών και τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες θα βρείτε στην ιστοσελίδα μας και στη διαδρομή Εξυπηρέτηση κοινού - τμήμα πωλήσεων ή συνδρομητών. Επίσης στην ιστοσελίδα μπορείτε να αναζητήσετε πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, εφόσον γνωρίζετε τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Τον ΚΑΔ εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΚΑΛΥΨΗ ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ του Δημοσίου και των φορέων του

Το Εθνικό Τυπογραφείο μετά από αίτημα φορέα του Δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει κάρτες, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους, φακέλους αλληλογραφίας, κ.ά. Επίσης σχεδιάζει και κατασκευάζει σφραγίδες.

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

ΤΜΗΜΑΤΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΚΟΙΝΟΥ
Πωλήσεων: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)
Συνδρομητών: (Ημιόροφος, τηλ. 210 5279136)
Πληροφοριών: (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)
Παραλαβής Δημ. Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Ιστοσελίδα: **www.et.gr**

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία της ιστοσελίδας: **helpdesk.et@et.gr**

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

